

DEA를 이용한 국내 상업은행의 효율성 분석

Efficiency in Domestic Commercial Bank

Using Data Envelopment Analysis

김순홍, 김종은
인천대학교

Kim soon-hong, Kim jong-eun
Incheon National University

요약

본 연구는 DEA기법을 이용하여 저성장, 저마진, 고위험의 삼중의 어려움 속에서 저비용·고효율의 생산조직과 리스크관리, 건전여신 정착을 위해 건전성, 생산성, 자본적정성, 수익성이라는 상업은행의 핵심성과지표를 이용하여 효율성을 분석하였다. 분석결과 시중은행과 지방은행 모두 자본적정성에는 효율적이었으나 수익성과 생산성에 있어서는 시중은행이 지방은행보다 효율적이었다.

I. 서론

전통적으로 상업은행은 예대금리와 대출금리의 차인 예대마진을 통하여 안정적인 수익을 창출하는 금융기관이다. 하지만 우리나라 경제가 그동안 경험하지 못한 저성장·저금리 시대의 장기 침체 국면에 진입하면서 상업은행은 저성장·저마진·고위험이라는 삼중의 복합적인 어려움에 놓여있다. 앞으로 상업은행의 안정적인 성장과 수익성이 둔화되고 부실채권과 같은 위험가중자산의 증가에 따라 건전성 악화가 우려되는 상황 속에서 보다 철저한 리스크관리와 함께 내실 위주의 안정적인 성장과 다양한 수익 창출 노력이 어느 때보다 필요한 상황이다. 특히 장기적인 저수익 상황에 대비하여 비용절감 및 업무프로세스 개선을 통해 저비용·고효율의 생산적인 조직으로 거듭나고, 리스크관리시스템의 개선과 건전여신 문화 정착을 통한 상업은행의 체질개선이 필요하다.^[1]

II. 국내 상업은행 현황

1. 외환위기 이후 국내 상업은행

1997년 외환위기 이후 국내 상업은행은 대형화, 업무영역의 통합화(겸업화), 상품/서비스의 복합화라는 세 가지 키워드로 요약할 수 있다. 즉 부실은행의 퇴출과 피인수, 우량은행간 합병 등이 진행되었다. 이와 더불어 2000년 금융지주회사법이 통과되면서 금융지주회사제도가 처음 도입되었으며 신한금융지주, 우리금융지주, 하나금융지주, KB금융지주, SC금융지주 등 거대 금융그룹이 탄생하였다.

과거 은행-보험-증권업간의 업무장벽이 뚜렷하였으나 2003년 방카슈랑스, 2004년 간접자산운영법의 시행으로 겸업화가 진행되면서 고유의 본업을 제외한 대부분의 업무가 공유화되었다. 그리고 주가연계예금, 방카슈랑스, 부동산투자신탁, 시가평가 금전신탁과 같은 금융신상품이 도입되었다.

2008년 중반 발생한 글로벌 금융위기 이후 국내 상업은행은 수익성 감소, 부실채권에 의한 대산상각 증가, BIS 자기자본비율 규제에 의한 질적·양적 자본금 확충이 요구되고 있다.

2. 상업은행의 조작적 정의

한국은행에 따르면 우리나라의 금융기관은 제공하는 금융서비스의 성격에 따라 은행, 비은행예금 취급기관, 보험회사, 증권회사, 기타금융기관으로 구분한다.^[2] 상업은행의 개념에 대한 구체적인 범위와 본 연구의 취제 맞도록 조작적인 정의가 필요하며 상업은행은 다음의 표와 같이 그 범위를 설정하였다.

표1. 국내 상업은행의 조작적 정의(2012 기준)

시중은행	지방은행
우리은행	대구은행
Standard Chartered	부산은행
하나은행	광주은행
KB국민은행	제주은행
KEB외환은행	전북은행
신한은행	경남은행
Citi Bank	

[1] 우리은행 경영공시자료(2012)

[2] 자료 : 한국은행 홈페이지(www.bok.or.kr)

Ⅲ. 이론적 배경

1. 선행연구

DEA를 이용한 은행 효율성분석에 대한 국내 연구들을 살펴보면 다음과 같다.

표 2. 국내 은행 효율성 측정에 관한 선행연구

저자	투입요소	산출요소
홍봉용 (2001)	직원수 지점수 총비용	예수금 대출금 총수익
김인철 이해춘 (2003)	정규직원 수 업무용 고정자산 경비 부실무수익여신	업무이익 대출이자수익 비이자수익 당기순이익
이정섭 이수용 (2004)	총 임직원 수 업무용 고정자산 예수금	대출채권 유가증권
홍봉용 김성아 (2007)	직원수 점포수 이자비용	예수금 대출금 유가증권
김창범 (2012)	자본 노동	순건전여신 유가증권보유액

본 연구에서는 기존연구와 달리 상업은행의 핵심성과 지표인 건전성, 생산성, 자본적정성, 수익성이라는 4가지 항목에 대한 효율성 분석을 통하여 종합적인 경영진단을 하고자 한다.

IV. 분석모형

본 연구에서는 DEA 기법을 이용하여 2012년 상업은행(시중은행, 지방은행)의 효율성을 분석하였으며 투입물과 산출물의 기초가 되는 데이터는 은행경영공시자료를 통하여 발췌하였으며, 투입물의 개선을 통한 효율성제고를 위해 투입지향 CCR모형을 사용하였다.

구분	투입요소	산출요소
건전성	고정이하여신	대손상각비
	무수익여신	
	지급보증	
생산성	영업점	예수금
	자동화기기	대출금
	직원 수	
자본 적정성	신용위험가중자산	BIS 자기자본
	시장위험가중자산	
	운영위험가중자산	
수익성	예치금	이자수익
	파생상품거래	기타영업수익
	유가증권거래	

V. 실증분석 결과

은행명	건전성	생산성	자본 적정성	수익성
	CRS			
우리은행	0.7069	0.9839	0.9793	0.9664
Standard Chartered	1	0.6982	0.9982	1
하나은행	0.5022	1	1	1
국민은행	0.56	1	0.9171	1
외환은행	0.7267	1	0.8459	1
신한은행	0.5024	1	0.9453	1
씨티은행	0.8907	1	1	1
대구은행	0.7006	0.6299	0.9233	0.776
부산은행	0.4503	0.7097	1	0.9894
광주은행	0.6961	0.7419	0.9012	0.9505
제주은행	0.3076	0.5631	1	1
전북은행	1	0.6356	0.9576	0.9549
경남은행	0.5815	0.783	0.908	1

건전성측면에서는 부실채권에 대비 대손상각을 줄이기 위해서 Standard Chartered와 전북은행은 자산건전성 관리에 관심을 기울여야 하며, 생산성과 수익성의 측면에서는 시중은행이 지방은행보다 더 높은 효율성을 보여주고 있다. 이는 저성장, 저금리 환경변화 속에서 포트폴리오의 다변화를 통해 이자수익보다는 기타영업수익을 증대하는 영업 관리가 효과적이었다는 것을 알 수 있다. 자본적정성 측면에서는 시중은행과 지방은행 모두 위험가중자산대비 자기자본 관리가 효율적이다.

VI. 결론 및 한계점

저성장, 저금리 기조 속에서 상업은행은 건전성, 생산성, 자본적정성, 수익성으로 대표되는 경영핵심지표를 중점적으로 관리하고 있다. 특히 시중은행과 지방은행 모두 효율적인 BIS자기자본 관리가 이루어지고 있으나 생산성과 수익성에 있어서는 시중은행이 지방은행보다 효율적이었다.

본 연구에서는 특정연도를 대상으로 DEA 분석이 이루어졌기 때문에 연도별 추이 및 특징이 고려되지 않았으며, 비재무적 요소(고객만족, 브랜드가치 등)를 고려하지 않았다.

■ 참고 문헌 ■

- [1] 박만희, 효율성과 생산성 분석, 한국학술정보(주), 2008
- [2] 송광석, 최민영, 유한주 'DEA를 이용한 BSC기반의 은행 지점 효율성 평가' 한국경영공학회지, 제15권, 제2호, pp177-195, 2012
- [3] 김창범, '우리나라 은행산업의 효율성 결정요인과 금융 정책', 산업경제연구, 제25권, 제1호, pp801-825, 2012
- [4] 홍봉용, 'DEA를 이용한 국내은행의 효율성 평가', 서울여자대학교 사회과학논총, 제7집, pp11-15, 2001
- [5] 이정섭, 이수용, 'DEA를 활용한 국내은행의 효율성 분석', 한국경영과학회, pp661-664, 2004